

我国商业银行内部控制系統研究
与实践探索

潘
岚

指导教师:
周星教授

厦
门
大
学

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X200215390

UDC _____

学 位 论 文

我国商业银行内部控制系統研究 与实践探索

The Study and Practice of Chinese Commercial
Banks' Internal Control System

潘 岚

指导教师姓名: 周 星 教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2005 年 9 月

论文答辩时间: 2005 年 10 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 9 月

厦门大学学位论文

学位论文 人 导师指导 研
究 人 论文 人 研究
文 文 人 论

人 :
年 月

论 文 摘 要

文 国内 商业银行内部控制研究 论
人 年 银行业 业实践 我国商业银行内部控制 系 分
商业银行内部控制
文 商业银行内部控制 内部控制
论 研究内部控制 实 内部控制
国内 商业银行内部控制 论研究
研究 主 COSO 组 委员会 内部控制 论 研
究 内部控制系统 大 : 内部控制 与评 内
部控制 评 与 信息 与 系 行
研究 实 研究我国商业银行内部控制
组 系 内控制 控制 内部 员
分 我国商业银行内
部控制 分 商业银行内部控制文
组 系 制 制 内部控制制
类 学评 分 内部 计 评
我国商业银行内部控制 系 研究 论

关键词: 商业银行 内部控制 论研究 实践探索

Abstract

This thesis analyzes the main problems of the commercial banks' internal control, and put forward the new ideas to improve the internal control system, which is based on reviewing and summarizing the internal control theory of domestic and oversea commercial banks, combined with my eight-years banking practice.

Chapter 1 classifies the contents, objectives and history of commercial banks' internal control, and discusses the necessity of the study; Chapter 2 reviews the present theory bases of commercial banks' internal control, and researchs the five components of the internal control systems of Chinese commercial banks: internal environment, risk assessment, control activities, monitoring and remedies, communication and feedback; Chapter 3 classifies the problems of the Chinese commercial banks' internal control and analyzes the reasons from six aspects: corporate governance, structure, internal control regulation, risk control, internal audit and employee management; Chapter 4 put forward the new ideas to improve the internal control with five aspects: favorable internal control culture, structure system, definite regulations, effective risk assessment and audit evaluate; Chapter 5 brings the conclusion and suggestion.

Hopefully the captioned viewpoints can be useful for those who are dedicated to internal control systems of Chinese commercial banks.

Key Words: Commercial Banks; Internal Control; Study; Practice.

目 录

引 言	1
第一章 商业银行内部控制概述	2
第一节 内部控制的产生和发展	2
第二节 商业银行内部控制的涵义和目标	4
第三节 内部控制的必要性和基本要求	5
第二章 商业银行内部控制理论研究	9
第一节 COSO 对内部控制理论的研究	9
第二节 巴塞尔委员会对内部控制理论的研究	10
第三节 我国商业银行内部控制研究的最新成果	13
第三章 我国商业银行内部控制的主要问题分析	16
第一节 我国商业银行内部控制的主要问题	16
第二节 我国商业银行内部控制问题的原因分析	20
第四章 完善我国商业银行内部控制的思考	27
第一节 我国商业银行内部控制的基础——内部控制文化	27
第二节 我国商业银行内部控制的保障——公司治理和组织体系	31
第三节 我国商业银行内部控制的支持——制度建设	37
第四节 我国商业银行内部控制的关键——风险评估	42
第五节 我国商业银行内部控制的防线——内部审计	45
第五章 结论与建议	51
附 录	53
参考文献	58
后 记	59

厦门大学博硕士论文摘要库

引 言

金 商业银行 大
业务 行 密 系统 商业银行
银行 银行业
内部控制 银行
年 国 金
系 大国 金 金
部 国 银行 大 银行
金 业 我国商业银
行 我国商业银行 国 位
年商业银行
控制 国内商业银行 金
主 信
业人员 与 学
导 与商业银行 内部控制
制 商业银行 与我国
金 制 商业银行内部控制系统
研究 分
文 商业银行内部控制 研究 分 我国商业银行
指 内部控制

第一章 商业银行内部控制概述

第一节 内部控制的产生和发展

内部控制 国

分

一、萌芽期——内部牵制阶段

内部控制 20 人

控制 级 人类 会 内部 制 大 人类 控制 内部控制

会 实践 内部 制 务分

3600 会计 主 控制 内部 制

文 人员 会计

号(√)

我国 内部 制制 周 周 财

控制 制 分 控制 制 制

会计 Koehler's Dictionary for Accountant 内部 制

： 组 业务 制

业务 主 人 部门 控制

部分业务 行组 分 业务

人 部门 行 控制 人 内部 制

内部控制 论 内部 制
位 内部控制 论 组 控制 分 控制

二、发展期——内部控制阶段

20 40 年 内部控制 论 1949
年 国会计师 会 计 委员会 内部控制 系统
会计师 内部控制
： 内部控制 业制 资 会计信息
部门 制 行 组
计 内
部控制 内部控制 大
委员会 内部控制 行 内部控制 分 会
计控制 控制 内部会计控制主 与财 财
系 授 与 制 财务 与 财
务分 控制 财 实 控制 内部 计 内部 控制 主
与 与财务 系 统计
分 研究 业 员 计 控制

三、成熟期——内部控制结构阶段

年 会计 计 研究
内 1988 年 国 会计师 会 计 55 号
(SAS 55) 内部控制 内部控制 指 业 内部控
制 业 实
内部控制 内 ： 控制 会计制 控制 部分
与 内部控制 内部控制 内部控制 内部
控制 分会会计控制 控制 业 实践

- 4 -

业务 财务信息 信息 实

:

1 内部控制 业务

2 实 与 计

实 与实

3 银行 实 实

财务 信息

第三节 内部控制的必要性和基本要求

商业银行 资金 信
 商业银行 国
 系 位 内部控制 商业银行
 行 系 人
 行 国

一、商业银行内部控制的必要性

(一) 内部控制是防范风险的需要

金 内部控制 内部控制 金
 银行业 行业 商业银行 资金
 主 : 信
 年 金

大
 与内部控制 密 系 国 金 大
 内部控制

（二）内部控制是金融体制改革的需要

商业银行 内部控制 内部控制 与 国金 系
密 系 内控 会 金 系 我国 银行
组 我国商业银行 国 金
大 金 制
实 内部控制制 商业银行 内部控制

（三）内部控制是商业银行面对激烈竞争审慎经营的需要

商业银行 大资
商业银行 金 主 大 业务
金 导 大
内部控制

（四）内部控制是金融监管的需要

内部控制 金 金 内控 制
部 部 商业银行内控
会 控制 商业银行 内
银行 我 商业银行内
部控制 我国 金 系

二、商业银行内部控制的基本要求

内部控制实 商业银行 实
行 制 商业银行 内部控制
业 内部控制 商业银行内部控制 系
分 商业银行内部控制 主 :

（一）稳健的经营方针和健全的组织结构

商业银行 组 实 制
组 实 业务 主

我 统
组 部分 实 商业银行 制 内部控制制
实 组

（二）恰当的职责分离

商业银行 分内部 部门 业务 计
行 控制 人员 人员
系 业务指 商业银行
业务 制 业务 行 商业银行 制
业务 分 : 与
务 与 与 与
与 资金 业务 与 业务
分

（三）严格的授权与审批制度

商业银行 金 业务 授 行
制 授 人 实 实行 究 实行 级 授
大金 业务 人 人行
业务

（四）独立的会计及核算体制

商业银行 会计人员业务 会计主 导 会计主
业务 与 会计人员 会计 制
会计制 业务 行 会计人员
行 务 会计 会计 会计人员
编制 指 行 商业银行

会计	业务	制
会计	资	
（五）科学高效的管理信息系统		
商业银行	信息	学 信息系
统	国	行业
	位 会计 统计	
商业银行	业务	分 信息
（六）有效的内部审计		
商业银行	内部 计	组
	人员 部门 制	
内 我	商业银行内部控制	
内部控制	分	内部控制 论
研究 实践探索		

第二章 商业银行内部控制理论研究

90 年 国 研究组 内部控制框
架 论 内部控制 研究 系统 研究 内部控
制 论研究 主 : COSO 内部控制 论 研究 委员
会 内部控制 论 研究

第一节 COSO 对内部控制理论的研究

1992 年 国 财务 委员会 国会计学会
会计师 会 国 内部 计师 会 财务 会 会计学会 组
与 组 委员会 The Committee of Sponsoring Organizations of
the Treadway Committee 内部控制 框架
COSO 内部控制框架
论 国会计 国 会计师 会

一、内部控制的定义

COSO 内部控制 : 业 人员 计 实 业
财务
会 人员 人员实

二、内部控制的组成内容

COSO 内部控制 系 组 : 控制
评 控制 信息与 评 控制 文

业内部 员实 控制 控制
评 研究 业 控制 控制 信息与
控制 评 内部控制系统 控制 大组 部
分 与 大 内部控制系统 框架

三、不同层次人员在内部控制中的角色和责任的理解

COSO 业内部 员 实 内部控制
内部控制 : 业 会
计委员会 内部控制 行 内部控制 人
员 业内部控制系统 席 行 CEO 内部控制系统
系统 财务 会计人员 人员实 控制
位 财务 信息
内部 计人员 评 内部控制系统 内部控制系
统 业 员 实 内部控制
内部控制系统 信息 行 实
内部控制 业 务
分 实 制 制

第二节 巴塞尔委员会对内部控制理论的研究

银行 委员会 大 国 国 大
国 国银行 银行
1975 年 银行 国 国
银行 国银行 委员会
银行 研究 大 文

COSO Internal Control-Integrated Framework.
- 10 -

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库